

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

Il bilancio dell'Istituto al 31 dicembre 1990 si riassume nelle seguenti risultanze finali:

STATO PATRIMONIALE:

Attività	L.	5.544.359.839.574
Passività	L.	<u>5.509.984.803.876</u>
UTILE NETTO	L.	34.375.035.698
		=====

CONTO ECONOMICO:

Rendite e profitti	L.	469.121.330.733
Spese e perdite	L.	<u>434.746.295.035</u>
UTILE NETTO c.s.	L.	34.375.035.698
		=====

Le gestioni speciali, i fondi rotativi e i conti impegni e d'ordine si bilanciano, nelle due sezioni dello stato patrimoniale, nella cifra complessiva di L. 32.571.817.244.848.

I rendiconti delle gestioni speciali, dei fondi rotativi e degli altri fondi affidati dallo Stato in amministrazione al Mediocredito centrale, esposti in allegato al bilancio, compendiano i risultati delle rispettive contabilità tenute secondo il sistema di "cassa".

L'utile del presente esercizio risulta inferiore di 10.578 milioni rispetto a quello dell'esercizio precedente. La diminuzione dell'utile, come ampiamente illustrato nella relazione del Consiglio di amministrazione, è da attribuire alla flessione delle erogazioni a favore delle piccole e medie imprese dovuta essenzialmente all'applicazione della intervenuta normativa "antimafia" e, in misura minore, al fatto che una parte di tali erogazioni è stata effettuata con fondi raccolti a condizioni primarie sul mercato, anziché con mezzi propri.

Tra le rendite, rispetto all'esercizio precedente, si è avuto un consistente aumento degli interessi sui finanziamenti alle medie e piccole imprese effettuati ai sensi della legge 949 del 1952, e degli interessi sui titoli a reddito fisso; tra i costi sono diminuiti gli interessi sulle obbligazioni emesse mentre sono aumentati sugli altri mezzi di provvista.

Nel corso dell'esercizio l'Istituto ha ceduto la propria partecipazione nella Parfin SpA conseguendo una plusvalenza di circa 388 milioni.

La partecipazione dell'Istituto nella controllata So.fi.pa. SpA è pari al 51% del capitale al 31/12/90 di detta società; le azioni possedute sono 5.100.000 per un costo di 58,8 miliardi. Il valore della partecipazione in base al metodo del patrimonio netto, riferito all'ultimo bilancio approvato, ammonta a 62,4 miliardi.

La quota posseduta nell'altra controllata Lombardia Fincapital SpA è pari al 55,85%; le azioni di proprietà sono 24.575 per un costo di 11,4 miliardi. Il valore della partecipazione in base al metodo del patrimonio netto ammonta, a fine anno, a 13,4 miliardi.

Le altre partecipazioni sono rimaste invariate e ammontano a 5.140 milioni per la Basinvest SpA, 200 milioni per la Centrale dei Bilanci Srl, 50 milioni per la Nomisma SpA e 525 milioni per l'Artigianfin SpA.

Tutte le partecipazioni sono iscritte in bilancio al prezzo di costo, le azioni gratuite ricevute da So.fi.pa. SpA e da Lombardia Fincapital SpA sono iscritte, per memoria, al valore nominale nei conti d'ordine.

I titoli di proprietà sono contabilizzati ai prezzi di carico del bilancio al 31/12/1989 e risultano inferiori alla media dei prezzi di compenso dell'ultimo trimestre 1990. Nell'esercizio sono stati sottoscritti ulteriori 58,9 miliardi di obbligazioni emesse in serie speciale dai Mediocrediti regionali meridionali a fronte di finanziamenti a medie e piccole imprese; tali titoli, non quotati in borsa, sono contabilizzati al prezzo di costo che coincide col valore nominale. I titoli per investimento del Fondo integrazione pensioni sono contabilizzati ai prezzi di carico del bilancio al 31/12/89, ad eccezione degli investimenti effettuati nell'anno che sono contabilizzati al prezzo di costo; il valore complessivo dei titoli del Fondo integrazione pensioni iscritto in bilancio risulta inferiore alla media dei prezzi di compenso dell'ultimo trimestre 1990.

Il Collegio sindacale ritiene congrui i criteri di valutazione dei suddetti titoli.

I ratei e i risconti, sia attivi sia passivi, sono stati previamente concordati con il Collegio sindacale, ai sensi dell'art. 2426 del Codice civile, e sono stati determinati secondo i criteri della competenza temporale.

Il Fondo imposte e tasse risulta adeguato al presunto onere fiscale.

Il Fondo per il trattamento di fine rapporto copre integralmente le indennità di anzianità maturate dal personale a tutto il 31/12/1990.

L'accantonamento previdenziale a garanzia del fondo integrazione pensioni è stato incrementato di 272 milioni pari al 20% delle competenze lorde annue corrisposte al personale in servizio ancora iscritto al fondo stesso.

Il Fondo rischi oscillazione cambi, destinato a fronteggiare potenziali rischi di cambio sui crediti finanziari diretti erogati o in corso di definizione ai sensi degli artt. 15 e 27 della legge 227 del 1977, non necessita di ulteriori incrementi e risulta congruo.

Il Fondo rischi, destinato a fronteggiare, tra l'altro, potenziali perdite su crediti finanziari diretti erogati ai sensi degli artt. 15 e 27 della legge 227 del 1977 e non coperti da assicurazione pubblica, è stato incrementato di 800 milioni e risulta congruo nel suo ammontare al 31/12/1990 pari a lire 23.923.730.459.

Il "Fondo svalutazione crediti d'imposta" costituito, per motivi prudenziali, nell'esercizio 1988 a fronte di alcuni importi che potrebbero non essere riconosciuti dall'Amministrazione finanziaria è stato incrementato di 612 milioni, pari agli interessi maturati nell'esercizio. Il fondo copre l'intero ammontare delle quote per capitale e interessi iscritte in bilancio e pertanto risulta congruo.

L'ammortamento degli oneri pluriennali su prestiti obbligazionari e prestiti esteri è stato effettuato in proporzione al debito residuo dei prestiti in circolazione.

I mobili acquistati nell'esercizio sono stati, come d'uso, integralmente ammortizzati.

L'ammortamento degli immobili è stato effettuato applicando l'aliquota del 3% consentita dalla normativa fiscale; il Collegio prende atto che non si è proceduto alla rivalutazione di cui alla legge 29/12/90 n. 408, condividendo le motivazioni espresse al riguardo dal Consiglio di amministrazione.

Il Collegio sindacale, nel corso delle verifiche e dei controlli effettuati durante l'esercizio, ha accertato la regolare tenuta dei libri obbligatori, la corrispondenza delle scritture ai relativi documenti nonché la consistenza di cassa, dei titoli e dei valori di proprietà; ha seguito costantemente la gestione dell'Istituto, partecipando a tutte le riunioni del Consiglio generale, del Consiglio di amministrazione, del Comitato per l'amministrazione del fondo centrale di garanzia per il credito agevolato al commercio, del Comitato per l'amministrazione del fondo centrale di garanzia finanziamenti alle imprese di autotrasporto e degli altri Comitati.

Il Collegio sindacale esprime, pertanto, parere favorevole all'approvazione del bilancio al 31/12/1990, nonché alla ripartizione degli utili così come proposta dal Consiglio di amministrazione in conformità alle norme di legge e di statuto.

IL COLLEGIO SINDACALE

Il Consiglio generale approva, ai sensi dell'art. 7 lettera d) dello Statuto, la Relazione del Consiglio di amministrazione e la proposta di ripartizione dell'utile, la Relazione del Comitato per l'amministrazione del fondo centrale di garanzia per il credito agevolato al commercio, la Relazione del Comitato per l'amministrazione del fondo centrale di garanzia per il credito agevolato in favore delle imprese di autotrasporto, lo stato patrimoniale e il conto economico al 31 dicembre 1990 con i relativi allegati ed i rendiconti delle gestioni speciali e dei fondi rotativi.

Il Consiglio rinnova il proprio ringraziamento al Collegio sindacale e al Magistrato della Corte dei Conti per l'assidua collaborazione prestata, in ogni circostanza, agli Organi dell'Istituto.

Il Consiglio, infine, manifesta il proprio apprezzamento al Presidente del Consiglio di amministrazione, al Direttore generale, ai dirigenti, ai funzionari e al personale tutto, per la proficua e attenta opera svolta nel corso dell'esercizio 1990.

BILANCIO CONSUNTIVO

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

ATTIVITÀ

al 31 dicembre 1989

al 31 dicembre 1990

Assegnazione da versare al fondo di dotazione di cui alla legge 11.3.88, n. 67 art. 15	L. 350.000.000.000	L. 100.000.000.000
Cassa	L. 4.427.068	L. 10.591.599
Tesoreria centrale dello Stato c/c	L. 248.406.760.345	L. 601.018.662.471
Banca d'Italia c/c	L. 20.616.149.510	L. 19.219.332.405
Aziende di credito c/c:		
— disponibilità provenienti da mezzi propri art. 15, 1° comma Statuto	L. 239.242.447.198	L. 69.068.460.347
— disponibilità provenienti dalle emissioni di obbligazioni e da prestiti esteri art. 15, 2° comma Statuto	L. 260.139.117.018	L. 200.534.243.830
— disponibilità fondo integrazione pensioni assicurazione sociale obbligatoria	L. 262.110.597	L. 324.933.455
Finanziamenti a favore di medie e piccole imprese:		
— integrazioni	L. 137.893.876.524	L. 110.978.955.167
— contro cessioni di credito in garanzia	L. 2.139.057.929.225	L. 2.162.716.448.664
	L. 2.276.951.805.749	L. 2.273.695.403.831
Finanziamenti all'esportazione	L. 11.096.522.559	L. 2.832.119.746
Crediti finanziari art. 15 lett. g) e art. 27 legge 24.5.1977, n. 227	L. 276.242.915.031	L. 275.550.498.973
Mutui attivi	L. 64.640.000.000	L. 35.730.000.000
Mutui attivi con fondi BEI e CECA	L. 1.441.495.459.571	L. 1.559.121.002.416
Titoli:		
— a reddito fisso quotati in borsa	L. 42.112.000	L. 10.262.000
— a reddito fisso non quotati in borsa	L. 39.965.113.459	L. 97.603.720.369
— per investimento del fondo integrazione pensioni assicurazione sociale obbligatoria	L. 2.403.326.665	L. 2.537.465.665
Partecipazioni:		
— in società controllate	L. 70.227.204.934	L. 70.227.204.934
— in società collegate	L. 3.080.000.000	L. ---
— in altre società	L. 5.915.460.907	L. 5.915.460.907
Oneri pluriennali da ammortizzare	L. 6.398.958.000	L. 4.544.349.000
Debitori diversi	L. 83.322.103.943	L. 89.884.567.514
Immobili	L. 50.007.959.435	L. 50.222.697.610
Mobili, arredamenti ed automezzi	L. 1	L. 1
Rateri attivi	L. 87.246.482.279	L. 86.178.918.703
Risconti attivi	L. 106.713.122	L. 129.943.798
Totale	L. 5.537.791.149.391	L. 5.544.359.839.574
GESTIONI SPECIALI		
Tesoreria centrale dello Stato c/c (Fondo contr. legge 295/73 - All. A)	L. 5.449.543.197.786	L. 5.249.946.458.640
Tesoreria centrale dello Stato c/c (Fondo contr. legge 1142/66 - All. B)	L. 4.699.545.879	L. 4.697.366.321
Tesoreria centr. dello Stato c/c (Fondo centr. gar. legge 1142/66 - All. C)	L. 12.235.525.822	L. 12.221.625.809
Tesoreria centr. dello Stato c/c (Fondo centr. gar. legge 517/75 - All. D)	L. 18.933.544.556	L. 19.117.802.536
Tesoreria centr. dello Stato c/c (Fondo centr. gar. legge 675/77 - All. E)	L. 15.807.655.832	L. 15.905.149.066
Tesoreria centr. dello Stato c/c (Fondo centr. gar. legge 467/84 - All. F)	L. 19.872.006.392	L. 19.825.362.434
Tesoreria centr. dello Stato c/c (Gestione disponibilità art. 23 4° comma legge 14.5.81 n. 219 e D.M. 31.3.89 - All. G)	L. 10.000.000.000	L. 9.563.479.000
FONDI ROTATIVI		
Gestione Fondo rotativo art. 26 legge 227/77 e art. 6 e 7 legge 49/87 - All. H	L. 7.185.935.960.821	L. 8.385.724.965.195
Gestione Fondo rotativo art. 2 legge 782/80 - All. I	L. 1.224.062.132.558	L. 1.297.404.014.944
Gestione Fondo rotativo art. 2 legge 394/81 e legge 41/86 - All. L	L. 397.831.992.382	L. 403.305.978.992
	L. 19.876.712.711.419	L. 20.962.072.042.511
IMPEGNI E CONTI D'ORDINE		
Finanziamenti impegnati	L. 2.286.508.693.325	L. 4.729.584.711.381
Contributi impegnati	L. 5.834.655.210.737	L. 5.870.103.961.651
Assegnazioni da incassare per fondo contributi	L. 4.034.000.000.000	L. 3.534.000.000.000
Istituzioni creditizie estere per prestiti stipulati da ricevere	L. 329.883.159.556	L. 306.526.418.301
Effetti a fronte di integrazioni	L. 178.611.534.336	L. 136.777.780.471
Effetti e titoli a garanzia:		
— presso l'Istituto	L. 245.618.984.588	L. 245.604.613.617
— presso terzi	L. 1.474.336.690.688	L. 2.116.298.382.994
	L. 1.719.955.675.276	L. 2.361.902.996.611
Depositari di titoli a custodia amministrata	L. 32.862.206.692	L. 2.648.206.692
Società partecipate ed altri enti emittenti per azioni o altri titoli da ricevere	L. 20.653.000.000	L. 19.544.500.000
Azioni gratuite da So.fi.pa. Spa e da Lombardia Fincapital Spa	L. 1.209.250.000	L. 2.326.250.000
Titoli e valori di terzi in deposito	L. ---	L. 39.201.999.962
Gestione contributi nel pagamento degli interessi per crediti finanziari ai paesi esteri (All. M)	L. 19.834.490.622	L. 19.835.783.861
Gestione disponibilità di cui alla legge 2/4/86 n. 88	L. 77.240.214.928	L. 65.315.263.293
«misure urgenti per il settore siderurgico» (All. N)	L. 64.367.731.749	L. 66.337.169.688
Gestione Fondo Malta di cui alla legge 23.8.88 n. 384 (All. O)	L. ---	L. ---
Totale generale	L. 34.476.493.878.640	L. 38.116.177.084.422

IL DIRIGENTE CAPO CONTABILE
DriussiIL DIRETTORE GENERALE
Elia

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Stato patrimoniale al 31 dicembre 1990 con raffronto al 31 dicembre 1989

FONDO DI DOTAZIONE RISERVE E PASSIVITÀ

	al 31 dicembre 1989		al 31 dicembre 1990	
Fondo di dotazione	L. 1.864.607.810,356		L. 1.864.607.810,356	
Riserva ordinaria	L. 85.393.272,635		L. 89.888.591,288	
Riserva straordinaria	L. 128.791.404,252	L. 214.184.676,887	L. 136.882.977,828	L. 226.771.569,116
Riserva di rivalutazione:				
— legge 2.12.75, n. 576	L. 629.215,987	L. 20.629.215,987	L. 629.215,987	L. 20.629.215,987
— legge 19.3.83, n. 72	L. 20.000.000,000		L. 20.000.000,000	
Fondo rischi	L. 23.123.730,459		L. 23.923.730,459	
Fondo svalutazione crediti d'imposta	L. 9.770.006,220		L. 10.382.435,070	
Fondo rischi oscillazione cambi	L. 1.000.000,000		L. 1.000.000,000	
Obbligazioni	L. 850.000.000,000		L. 790.000.000,000	
Obbligazioni estratte da rimborsare	L. 60.000.000,000		L. 17.247.200,000	
Prestiti esteri:				
— da BEI e CECA	L. 1.453.320.495,009	L. 1.560.349.997,281		
— da altre istituzioni creditizie	L. 842.442.831,453	L. 2.295.763.326,462	L. 853.474.763,748	L. 2.413.824.761,029
Mutuo di cui alla legge 1.11.57, n. 1087	L. 801.148,008		L. 728.016,904	
Creditori diversi	L. 22.101.609,407		L. 14.180.796,521	
Fondo imposte e tasse	L. 11.531.796,311		L. 6.732.090,985	
Fondo iniziative di studi e ricerche	L. 4.780.684,589		L. 4.148.925,805	
Fondo ammortamento immobili	L. 7.526.258,030		L. 9.032.938,958	
Fondo trattamento di fine rapporto	L. 9.340.328,251		L. 10.915.918,641	
Fondo integrazione pensioni assicurazione sociale obbligatoria	L. 2.895.113,361		L. 3.212.387,189	
Accantonamento previdenziale garanzia fondo integrazione pensioni	L. 1.025.941,909		L. 1.297.755,709	
Ratei passivi	L. 93.626.426,945		L. 91.256.427,165	
Risconti passivi	L. 129.889,678		L. 92.823,982	
	L. 5.492.837.962,860		L. 5.509.984.803,876	
Utile d'esercizio	L. 44.953.186,531		L. 34.375.035,696	
Totale	L. 5.537.791.149,398		L. 5.544.359.839,574	
GESTIONI SPECIALI				
Fondo per la concessione di contributi nel pagamento degli interessi... (All. A)	L. 5.449.543.197,786		L. 5.249.946.456,640	
Fondo per il concorso statale nel pagamento degli interessi su finanziamenti concessi per la ripresa economica nei territori colpiti da calamità naturali (All. B)	L. 4.699.545,879		L. 4.697.366,321	
Fondo centrale di garanzia per la copertura dei rischi derivanti dai finanziamenti concessi per la ripresa economica nei territori colpiti da calamità naturali (All. C)	L. 12.235.525,822		L. 12.221.625,809	
Fondo centrale di garanzia per il credito agevolato al commercio (All. D)	L. 18.933.544,556		L. 19.117.802,536	
Fondo centrale di garanzia per i finanziamenti a medio termine alle medie e piccole imprese industriali (All. E)	L. 15.807.655,832		L. 15.905.149,066	
Fondo centrale di garanzia per la copertura dei rischi connessi ai finanziamenti a medio termine accordati da aziende e istituti di credito alle imprese di autotrasporto (All. F)	L. 19.872.006,392		L. 19.825.362,434	
Disponibilità per la concessione di contributi su finanziamenti a favore delle imprese delle regioni Basilicata, Campania e Puglia colpite dai terremoti del novembre 1980 e del febbraio 1981 (All. G)	L. 10.000.000,000		L. 9.563.479,000	
FONDI ROTATIVI				
Fondo rotativo per la concessione di crediti finanziari ai paesi in via di sviluppo (All. H)	L. 7.185.935.960,821		L. 8.385.724.965,195	
Fondo rotativo per la concessione di anticipazioni ai Mediocrediti regionali (All. I)	L. 1.224.062.132,558		L. 1.297.404.014,944	
Fondo rotativo per la concessione di finanziamenti a tasso agevolato alle imprese esportatrici a fronte di programmi di penetrazione commerciale (All. L)	L. 397.831.992,382		L. 403.305.978,992	
	L. 19.878.712.711,419		L. 20.962.072.042,511	
IMPEGNI E CONTI D'ORDINE				
Impegni per finanziamenti	L. 2.286.508.693,325		L. 4.729.584.711,381	
Impegni per contributi	L. 5.834.655.210,737		L. 5.870.103.961,651	
Fondo contributi per assegnazioni da incassare	L. 4.034.000.000,000		L. 3.534.000.000,000	
Prestiti stipulati con istituzioni creditizie estere da ricevere	L. 329.883.159,556		L. 306.526.418,301	
Cedenti effetti a fronte di integrazioni	L. 178.611.534,336		L. 136.777.780,471	
Prestatori di garanzie	L. 1.719.955.675,276		L. 2.361.902.996,611	
Titoli presso depositari a custodia amministrata	L. 32.862.206,692		L. 2.648.206,692	
Azioni o altri titoli da ricevere da società partecipate ed altri enti emittenti	L. 20.653.000,000		L. 19.544.500,000	
So.fi.pa. SpA e Lombardia Fincapital SpA per azioni gratuite	L. 1.209.250,000		L. 2.326.250,000	
Depositanti di titoli e valori	L. —		L. 39.201.999,962	
Fondo contributi nel pagamento degli interessi per crediti finanziari ai paesi esteri (All. M)	L. 19.834.490,622		L. 19.835.783,861	
Disponibilità di cui alla legge 2/4/86 n. 88				
«misure urgenti per il settore siderurgico» (All. N)	L. 77.240.214,928		L. 65.315.263,293	
Fondo per la concessione di contributi a fondo perduto e di crediti finanziari agevolati alla Repubblica di Malta (All. O)	L. 64.367.731,749		L. 66.337.169,688	
Totale generale	L. 34.476.493.878,640		L. 38.116.177.084,422	

IL PRESIDENTE
BanfiIL COLLEGIO SINDACALE
Bittarelli (Presidente)-Bartoli-Battini-
Bianchi-Cassandro-Girotto-Pessolano

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

SPESE E PERDITE

	al 31 dicembre 1989		al 31 dicembre 1990	
Interessi ad altre istituzioni creditizie	L. 193.052.275.913		L. 208.672.112.464	
Interessi al Tesoro	L. 25.625.536		L. 23.490.898	
Interessi su obbligazioni	L. 112.280.000.000		L. 109.324.166.666	
Quote di ammortamento oneri pluriennali	L. 1.884.631.000		L. 1.852.609.000	
Spese per il personale:				
— competenze e relativi contributi	L. 23.012.993.642		L. 26.096.213.218	
— indennità di fine rapporto corrisposte nell'esercizio	L. 637.637.083		L. 340.640.038	
— accantonamenti al fondo trattamento di fine rapporto	L. 1.667.707.795		L. 1.899.125.476	
— pensioni del fondo di integrazione	L. 264.260.880		L. 270.507.381	
— versamenti al fondo di integrazione pensioni e accantonamenti previdenziali integrativi	L. 707.980.251		L. 869.847.909	
— assicurazioni	L. 70.884.787		L. 66.148.391	
— assistenza	L. 1.182.348.420	L. 27.543.812.858	L. 1.468.444.658	L. 31.010.927.071
Imposte e tasse:				
— relative all'esercizio	L. 41.510.016		L. 198.681.309	
— relative ad esercizi precedenti	L. 15.922.522.100	L. 15.964.032.116	L. 8.312.395.326	L. 8.511.076.635
Commissioni, provvigioni ed altri oneri:				
— per servizi prestati obbligazionari	L. 367.739.181		L. 335.113.229	
— per altri servizi bancari	L. 258.809.675		L. 1.409.799.706	
— per negoziazione valute	L. 792.747.255		L. 750.107.475	
— oneri per variazione cambi su prestiti esteri e crediti finanziari legge 227/77	L. 9.043.624.255		L. 19.419.105.664	
— retrocessione minori oneri per variazione cambi su prestiti BEI	L. 4.021.416.729		L. 4.625.077.161	
— commissioni su prestiti esteri e crediti finanziari legge 227/77	L. 375.026.808		L. 838.806.269	
— oneri diversi	L. 17.006.851.164	L. 31.866.215.067	L. 32.251.800.039	L. 59.629.807.543
Costi e spese diverse:				
— compensi a professionisti esterni	L. 513.828.948		L. 548.408.012	
— assicurazioni	L. 164.894.458		L. 183.551.781	
— pubblicità	L. 383.175.375		L. 316.048.189	
— beneficenza	L. 70.000.000		L. —	
— locazione di macchine	L. 189.066.498		L. 376.299.317	
— altri	L. 8.124.938.440	L. 9.445.903.717	L. 7.598.839.882	L. 9.023.147.181
Ammortamenti:				
— relativi ad immobili	L. 1.500.238.783		L. 1.506.680.928	
— relativi a mobili	L. 1.182.884.842	L. 2.683.123.625	L. 267.157.799	L. 1.773.838.727
Accantonamenti:				
— al fondo imposte e tasse	L. 8.352.332.000		L. 3.512.690.000	
— al fondo rischi	L. 1.348.000.000		L. 800.000.000	
— al fondo svalutazione crediti d'imposta	L. 612.428.850	L. 10.312.760.850	L. 612.428.850	L. 4.925.118.850
Totale spese e perdite	L. 405.058.380.682		L. 434.746.295.035	
Utile d'esercizio	L. 44.953.186.531		L. 34.375.035.698	
Totale generale	L. 450.011.567.213		L. 469.121.330.733	

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Conto economico esercizio 1990 con raffronto all'esercizio 1989**RENDITE E PROFITTI**

		al 31 dicembre 1989		al 31 dicembre 1990	
Interessi da clientela:					
da Istituti di credito speciale					
— per integrazioni e cessioni di credito	L.	176.621.107.218		L.	201.641.732.589
— per anticipazioni	L.	1.506.065.389		L.	116.665.337
— per mutui	L.	147.227.966.201		L.	154.130.473.806
da Banche di stato estere					
— per crediti finanziari art. 15 lett. g) e art. 27 legge 227/1977	L.	21.421.170.983	L. 346.776.309.791	L.	18.758.184.896
				L.	374.647.056.630
Interessi da istituzioni creditizie:					
— da Banca d'Italia	L.	3.479.411		L.	2.813.918
— da altre istituzioni creditizie per depositi e conti correnti	L.	58.321.392.798	L. 58.324.872.209	L.	38.932.610.022
				L.	38.935.423.940
Interessi da Tesoro, Cassa DD.PP. e C.R. postali					
			L. 1.472.991		L. 1.561.368
Interessi, premi e dividendi su:					
— titoli a reddito fisso	L.	4.884.140.266		L.	8.557.637.146
— titoli azionari di società controllate	L.	658.915.000	L. 5.543.055.266	L.	1.090.800.000
				L.	9.648.437.146
Utile da negoziazione di titoli (determinati dai movimenti di cui al prospetto allegato)					
			L. 23.918.000		L. 51.664.000
Commissioni, provvigioni ed altri ricavi:					
— prelevamento dal fondo di cui all'art. 3 della legge 28.5.73, n. 295 per contributi su crediti finanziari diretti, legge 227/1977	L.	4.338.358.012		L.	5.106.163.444
— recupero oneri e commissioni su mutui con fondi BEI e CECA	L.	2.330.510.962		L.	1.992.115.931
— per variazioni cambi su prestiti BEI	L.	456.857.413		L.	849.833.594
— per variazioni cambi su prestiti esteri e crediti finanziari legge 227/77	L.	6.198.086.045		L.	16.589.742.387
— diversi	L.	30.784.305	L. 13.354.596.737	L.	1.145.470.867
				L.	25.683.326.223
Proventi diversi			L. 8.704.964.543		L. 10.615.664.849
Utilizzo di accantonamenti:					
— da fondo imposte e tasse	L.	15.922.522.100		L.	8.312.395.326
— da fondo trattamento di fine rapporto	L.	567.188.570		L.	323.535.086
— da fondo integrazione delle pensioni	L.	264.260.880		L.	270.507.381
— da fondo iniziative di studi e ricerche	L.	528.406.126	L. 17.282.377.676	L.	631.758.784
				L.	9.538.196.577
Totale rendite e profitti					
		<u>L. 450.011.567.213</u>			<u>L. 469.121.330.733</u>
Totale generale					
		<u>L. 450.011.567.213</u>			<u>L. 469.121.330.733</u>

ESISTENZE INIZIALI DI:

Titoli di proprietà:

— titoli azionari non quotati in borsa:	
di società controllate	L. 70.227.204.934
di società collegate	L. 3.060.000.000
di altre società	L. 5.915.460.907
— titoli a reddito fisso quotati in borsa	L. 42.112.000
— titoli a reddito fisso non quotati in borsa	L. 39.965.113.459
	<u>L. 119.209.891.300</u>

Titoli del fondo integrazione pensioni:

— titoli azionari quotati in borsa	L. 1.705.665
— titoli a reddito fisso quotati in borsa	L. 1.301.621.000
— titoli a reddito fisso non quotati in borsa	L. 1.100.000.000
	<u>L. 2.403.326.665</u>

Totale**L. 121.613.217.965****COSTI PER ACQUISTI DI:**

Titoli di proprietà:

— titoli a reddito fisso non quotati in borsa	L. 58.885.350.000
	<u>L. 58.885.350.000</u>

Titoli del fondo integrazione pensioni:

— titoli a reddito fisso quotati in borsa	L. 2.217.625.000
— titoli a reddito fisso non quotati in borsa	L. 300.000.000
	<u>L. 2.517.625.000</u>

Totale**L. 61.402.975.000****Totale costi****L. 183.016.192.965****Utili****L. 51.664.000****Totale generale****L. 183.067.856.965**

Utili da negoziazione di titoli**RICAVI PER VENDITE DI:**

Titoli di proprietà:

— titoli azionari non quotati in borsa:

di società collegate L. 3.060.000.000

— titoli a reddito fisso non quotati in borsa L. 1.246.743.090

— titoli a reddito fisso quotati in borsa L. 50.000.000

L. 4.356.743.090

Titoli del fondo integrazione pensioni:

— titoli a reddito fisso quotati in borsa L. 1.317.000.000

— titoli a reddito fisso non quotati in borsa L. 1.100.000.000

L. 2.417.000.000**Totale****L. 6.773.743.090****RIMANENZE FINALI DI:**

Titoli di proprietà:

— titoli azionari non quotati in borsa:

di società controllate L. 70.227.204.934

di altre società L. 5.915.460.907

— titoli a reddito fisso quotati in borsa L. 10.262.000

— titoli a reddito fisso non quotati in borsa L. 97.603.720.369

L. 173.756.648.210

Titoli del fondo integrazione pensioni:

— titoli azionari quotati in borsa L. 1.705.665

— titoli a reddito fisso quotati in borsa L. 2.235.760.000

— titoli a reddito fisso non quotati in borsa L. 300.000.000

L. 2.537.465.665**Totale****L. 176.294.113.875****Totale ricavi****L. 183.067.856.965****Totale generale****L. 183.067.856.965**

Rielaborazione, in forma sintetica, dello Stato patrimoniale degli esercizi chiusi al 31 dicembre 1989 e al 31 dicembre 1990

(importi in miliardi di lire)

		31 dicembre 1989	31 dicembre 1990
ATTIVITÀ			
Cassa depositi presso la Tesoreria centrale dello Stato ed altre istituzioni creditizie		768,7	890,2
Crediti per impieghi:			
Finanziamenti	2.288,-		2.276,6
Crediti finanziari art. 15 lett. g) e art. 27 legge 227/1977	276,2		275,6
Mutui	1.506,1		1.594,9
	<u>4.070,3</u>		<u>4.147,1</u>
a dedurre - Fondo rischi	<u>23,1</u>	4.047,2	<u>23,9</u>
Titoli		42,4	100,1
Partecipazioni		79,2	76,1
Debitori diversi	89,7		94,4
a dedurre - Fondo svalutazione crediti d'imposta	<u>9,8</u>	79,9	<u>10,4</u>
Ratei e risconti attivi		87,3	86,3
Immobili e mobili	50,-		50,2
a dedurre - Fondo ammortam.	<u>7,5</u>	42,5	<u>9,-</u>
Totale attività		<u>5.147,2</u>	<u>5.401,1</u>
Gestioni speciali e Fondi rotativi		<u>14.338,9</u>	<u>15.417,7</u>
Conti impegni e d'ordine		<u>14.599,8</u>	<u>17.154,1</u>
PATRIMONIO NETTO E PASSIVITÀ			
Patrimonio netto:			
Fondo di dotazione versato	1.514,6		1.764,6
Riserve	234,8		247,4
Utile d'esercizio	<u>44,9</u>	<u>1.794,3</u>	<u>34,4</u>
Fonti di provvista:			
Obbligazioni	910		807,2
Prestiti esteri	2.295,7		2.413,9
Mutui	<u>0,8</u>	3.206,5	<u>0,7</u>
Creditori diversi		22,1	14,2
Ratei e risconti passivi		93,7	91,3
Fondo imposte e tasse		11,5	6,8
Fondo oscillazione cambi		1,-	1,-
Fondo iniziative di studi e ricerche		4,8	4,1
Fondo di fine rapporto e previdenza		<u>13,3</u>	<u>15,5</u>
Totale passività		<u>3.362,9</u>	<u>3.364,7</u>
Totale Patrimonio netto e passività		<u>5.147,2</u>	<u>5.401,1</u>
Gestioni speciali e Fondi rotativi		<u>14.338,9</u>	<u>15.417,7</u>
Conti impegni e d'ordine		<u>14.599,8</u>	<u>17.154,1</u>

Riclassificazione del Conto Economico degli esercizi chiusi al 31 dicembre 1989 e al 31 dicembre 1990

(importi in miliardi di lire)

	31 dicembre 1989		31 dicembre 1990	
Ricavi e proventi da impieghi:				
Interessi da clientela	342,7		370,1	
Interessi da istituzioni creditizie	58,3		38,9	
Interessi diversi	5,5		9,6	
Proventi diversi	<u>4,3</u>	410,8	<u>5,1</u>	423,7
Costi della raccolta:				
Interessi ad istituzioni creditizie	193,1		208,7	
Interessi su obbligazioni	112,3		109,3	
Ammortamento disaggio obbligazioni	1,9		1,9	
Commissioni ed altri oneri	<u>17,4</u>	324,7	<u>33,-</u>	352,9
Margine della gestione denaro		86,1		70,8
Altri ricavi e proventi:				
Utili da negoziazione di titoli	0,-		0,-	
Altri proventi	<u>16,2</u>	16,2	<u>29,5</u>	29,5
Costi per servizi bancari ricevuti ed altri oneri		<u>10,4</u>		<u>21,9</u>
Margine di contribuzione complessivo		91,9		78,4
Interessi su crediti d'imposta		1,6		1,7
Costi ed oneri diversi:				
Spese per il personale	26,7		30,4	
Costi e spese diversi	<u>8,9</u>	35,6	<u>8,4</u>	38,8
Ammortamenti		2,7		1,8
Accantonamenti ai fondi rischi		<u>1,9</u>		<u>1,4</u>
RISULTATO LORDO DELL'ESERCIZIO		53,3		38,1
Imposte sul reddito		<u>8,4</u>		<u>3,7</u>
RISULTATO NETTO DELL'ESERCIZIO		<u>44,9</u>		<u>34,4</u>

Rendiconto finanziario per gli esercizi chiusi al 31 dicembre 1989 e al 31 dicembre 1990

(importi in miliardi di lire)

	31 dicembre 1989	31 dicembre 1990
FONTI DI FINANZIAMENTO		
Liquidità generata dalla gestione reddituale:		
Utile netto	44,9	34,4
Accantonamento al fondo trattamento fine rapporto	1,7	1,9
Accantonamento al fondo integrazione pensioni	0,7	0,8
Accantonamento al fondo imposte	8,3	3,5
Accantonamento ai fondi rischi	1,3	0,8
Accantonamento al fondo svalutazione crediti d'imposta	0,6	0,6
Ammortamento del disaggio e degli altri oneri pluriennali	1,9	1,9
Ammortamento immobili e mobili	2,7	1,8
	62,1	45,7
Altre fonti di finanziamento:		
Fondo di dotazione	100,-	250,-
Fondi di provvista al netto dei rimborsi	867,7	15,3
Aumento (diminuzione) creditori diversi	(1,6)	(7,9)
Aumento (diminuzione) ratei e risconti passivi	37,-	(2,4)
	993,1	255
Totali delle fonti di provvista	1055,2	300,7
IMPIEGHI DI FONDI		
Crediti per impieghi al netto dei rientri	911,-	76,8
Partecipazioni	8,6	(3,1)
Titoli	1,4	57,7
Aumento (diminuzione) debitori diversi	29,7	6,5
Aumento (diminuzione) ratei e risconti attivi	27,4	(1,-)
Immobili e mobili	1,6	0,5
Oneri pluriennali	0,7	-
Utilizzo fondo imposte	15,9	8,3
Utilizzo fondo iniziative studi e ricerche	0,5	0,6
Utilizzo altri fondi	0,8	0,6
Attribuzione dividendo al fondo contributi art. 3 legge 295/1973	40,7	32,3
Totali degli impieghi di fondi	1038,3	179,2
Aumento (diminuzione) delle disponibilità presso la Tesoreria c.le dello Stato e istituzioni creditizie	16,9	121,5
DISPONIBILITÀ PRESSO LA TESORERIA CENTRALE DELLO STATO E ISTITUZIONI CRÉDITIZIE		
Alla fine dell'esercizio	768,7	890,2
All'inizio dell'esercizio	751,8	768,7
Aumento (diminuzione) delle disponibilità	16,9	121,5

**Prospetto delle variazioni nei conti di patrimonio netto per gli esercizi
chiusi al 31 dicembre 1989 e al 31 dicembre 1990**

(importi in miliardi di lire)

	Fondo di dotazione versato	Riserva ordinaria	Riserva straordi- naria	Riserve di rivalutazione L. 576/75 L. 72/83		Utile del- l'eser- cizio	Patrimonio netto
SALDI AL 31 DICEMBRE 1988							
Destinazione dell'Utile 1988:	1.414,6	79,7	118,8	0,6	20,-	56,5	1.690,2
— a riserve		5,7	10,-			(15,7)	
— a Fondo contributi legge 295/1973						(40,7)	(40,7)
— a Fondo iniziative di studi e ricerche						(0,1)	(0,1)
Incasso quota 1989 assegnazione legge 67/1988	100,-						100,-
Utile dell'esercizio 1989						44,9	44,9
SALDI AL 31 DICEMBRE 1989							
Destinazione dell'Utile 1989:	1.514,6	85,4	128,8	0,6	20,-	44,9	1.794,3
— a riserve		4,5	8,1			(12,6)	
— a Fondo contributi legge 295/1973						(32,3)	(32,3)
— a Fondo iniziative di studi e ricerche						-	-
Incasso quota 1990 assegnazione legge 67/1988	250						250
Utile dell'esercizio 1990						34,4*	34,4
SALDI AL 31 DICEMBRE 1990							
	1.764,6	89,9	136,9	0,6	20,-	34,4	2.046,4

* per l'attribuzione dell'utile di esercizio vedasi quanto detto a pag. 111

PAGINA BIANCA